

ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১

ব্যক্তি ব্যতীত অন্য কোন ব্যক্তির নিকট হইতে উক্ত সামগ্রীর উপর কোন দাবী সম্বলিত কোন নোটিশ উক্ত কোম্পানী কর্তৃক গ্রহণযোগ্য হইবে না; এবং অনুরূপ কোন নোটিশ অনুসারে কার্যক্রম গ্রহণ করিতে উক্ত কোম্পানী বাধ্য থাকিবে না :

তবে শর্ত থাকে যে, এই ধারার কোন কিছুই, উক্ত সামগ্রীর ব্যাপারে যথাযথ এখতিয়ার সম্পন্ন কোন আদালতের কর্তৃত্ব ক্ষুণ্ণ করিবে না এবং এইরূপ আদালতের কোন ডিক্রী, আদেশ, সার্টিফিকেট বা অনুরূপ অন্য কোন প্রকার দলিল দাখিল করা হইলে, উক্ত কোম্পানী উহাকে যথাযথ গুরুত্ব দিবে।

১০৯। দণ্ড।— (১) যদি কোন ব্যক্তি এই আইনের অধীন লাইসেন্স প্রাপ্ত না হইয়া ব্যাংক ব্যবসা করেন বা ব্যাংক ব্যবসা করার জন্য প্রাপ্ত লাইসেন্স বাতিল হইয়া যাওয়ার পরেও ব্যাংক ব্যবসা করেন, তাহা হইলে তিনি [অনধিক ৭ (সাত) বৎসর কারাদণ্ডে এবং অনূন্য দুই লক্ষ টাকা এবং অনধিক বিশ লক্ষ টাকা অর্থদণ্ডে দণ্ডনীয়]^{২৮২} হইবেন।

(২) যদি কোন ব্যক্তি এই আইনের কোন বিধানের প্রয়োজন মোতাবেক বা উহার অধীন বা উহার উদ্দেশ্য পূরণকল্পে তলবকৃত বা দাখিলকৃত কোন বিবরণ, প্রতিবেদন, ব্যালেন্সশীট বা অন্যান্য দলিল বা কোন তথ্য, ইচ্ছাকৃতভাবে এবং তাঁহার জ্ঞাতসারে কোন গুরুত্বপূর্ণ বিষয়ে মিথ্যা তথ্য বা বিবৃতি প্রদান করেন, অথবা, ইচ্ছাকৃতভাবে এবং তাঁহার জ্ঞাতসারে, অনুরূপ বিষয়ে তথ্য বা কোন বিবৃতি প্রদান না করেন, তাহা হইলে তিনি [অনধিক ৩ (তিন) বৎসরের কারাদণ্ডে এবং অনধিক এক লক্ষ টাকা অর্থদণ্ডে দণ্ডনীয়]^{২৮৩} হইবেন।

(৩) ধারা ২৭ (১) ও (২) এর বিধান লঙ্ঘন করিয়া কোন ব্যাংক-কোম্পানী অগ্রিম প্রদান করিলে, উহার যে সকল পরিচালক বা কর্মকর্তা উক্ত [ঋণ, অগ্রিম, গ্যারান্টি বা অন্য কোনরূপ আর্থিক সুবিধা]^{২৮৪} প্রদানের জন্য দায়িত্বপ্রাপ্ত ছিলেন তাহাদের প্রত্যেকে উক্ত লঙ্ঘনের জন্য দোষী বলিয়া গণ্য হইবেন এবং [অনধিক ৩ (তিন) বৎসরের কারাদণ্ডে অথবা অনূন্য এক লক্ষ টাকা এবং অনধিক দশ লক্ষ টাকা অর্থ দণ্ডে অথবা উভয় দণ্ডে দণ্ডনীয়]^{২৮৫} হইবেন।

(৪) যদি কোন ব্যক্তি ধারা ৪৪(২) এর অধীনে কোন বহি, হিসাব-নিকাশ, বা অন্য কোন দলিল দাখিল করিতে, অথবা কোন বিবরণ বা তথ্য সরবরাহ করিতে, অথবা ব্যাংক-কোম্পানীর ব্যবসা সংক্রান্ত বিষয়ে তদন্ত বা পরীক্ষার জন্য দায়িত্বপ্রাপ্ত কোন কর্মকর্তার কোন প্রশ্নের জবাব দিতে অসম্মত হন, তাহা হইলে তিনি এই অসম্মতির জন্য [অনূন্য দশ হাজার টাকা এবং অনধিক এক

বিঃ দ্রঃ ২৮২ হইতে ২৮৫। ব্যাংক কোম্পানী (সংশোধন) আইন, ২০১৩ মোতাবেক সংশোধিত।

ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১

লক্ষ টাকা জরিমানা আরোপিত]^{২৮৬} হইবেন, এবং যদি উক্ত অসম্মতি অব্যাহত থাকে, তাহা হইলে উক্ত অসম্মতির প্রথম দিনের পর প্রত্যেক দিনের জন্য অতিরিক্ত [অন্যুদ পঁচশত টাকা এবং অনধিক পঁচ হাজার টাকা জরিমানা আরোপিত]^{২৮৭} হইবেন।

- (৫) ধারা ৪৪ (৫) (ক) এর অধীন প্রদত্ত কোন আদেশ লংঘন করিয়া কোন ব্যাংক-কোম্পানী কোন আমানত গ্রহণ করিলে, উহার যে সকল পরিচালক বা কর্মকর্তা উক্ত গ্রহণের জন্য দায়িত্বপ্রাপ্ত ছিলেন তাঁহাদের প্রত্যেকে উক্ত লংঘনের জন্য দোষী বলিয়া গণ্য হইবেন এবং তিনি উক্ত জামানতের অনধিক দ্বিগুণ পরিমাণ [জরিমানা আরোপিত]^{২৮৮} হইবেন।
- (৬) যদি কোন ব্যক্তি ধারা ৭৭(৭) এর অধীন মঞ্জুরীকৃত কোন স্কীমের শর্ত বা কর্তব্য পালনে ব্যর্থ হন, তাহা হইলে তিনি [অন্যুদ দশ হাজার টাকা এবং অনধিক এক লক্ষ টাকা জরিমানা আরোপিত]^{২৮৯} হইবেন এবং যদি এই ব্যর্থতা অব্যাহত থাকে তাহা হইলে উক্ত ব্যর্থতার প্রথম দিনের পর প্রতিদিনের জন্য অতিরিক্ত [অন্যুদ পঁচশত টাকা এবং অনধিক পঁচ হাজার টাকা জরিমানা আরোপিত]^{২৯০} হইবেন।
- (৭) যদি কোন ব্যক্তি এই আইনের অন্য কোন বিধান লংঘন করেন, বা তদধীন প্রদত্ত কোন আদেশ বা নির্দেশ বা আরোপিত কোন শর্ত বা প্রণীত কোন বিধি লংঘন করেন, তাহা হইলে তিনি উক্ত লংঘনের জন্য [অন্যুদ দশ হাজার টাকা এবং অনধিক এক লক্ষ টাকা জরিমানা আরোপিত]^{২৯১} হইবেন, এবং যদি উক্ত লংঘন অব্যাহত থাকে, তাহা হইলে উক্ত লংঘনের প্রথম দিনের পর প্রতিদিনের জন্য অতিরিক্ত [অন্যুদ পঁচশত টাকা এবং অনধিক পঁচ হাজার টাকা জরিমানা আরোপিত]^{২৯২} হইবেন।
- (৮) এই আইনের কোন বিধান লংঘনকারী ব্যক্তি, অথবা তদধীন কোন আদেশ বা নির্দেশ বা আরোপিত শর্ত বা প্রণীত কোন বিধি লংঘনকারী ব্যক্তি বা তদধীন মঞ্জুরীকৃত কোন স্কীমের শর্ত বা কর্তব্য পালনে ব্যর্থ কোন ব্যক্তি যদি কোন [কোম্পানী বা প্রতিষ্ঠান]^{২৯৩} হয়, তাহা হইলে এইরূপ লংঘন বা ব্যর্থতা সংঘটিত হওয়ার সময় যে সকল ব্যক্তি উক্ত [কোম্পানী বা প্রতিষ্ঠানের]^{২৯৪} পরিচালক, ম্যানেজার, সচিব বা অন্য কোন কর্মকর্তা ছিলেন বা উক্ত [কোম্পানী বা প্রতিষ্ঠানের]^{২৯৫} কাজকর্ম পরিচালনার দায়িত্বপ্রাপ্ত এবং তজ্জন্য উহার নিকট কৈফিয়ত দিতে বাধ্য ছিলেন তাঁহাদের প্রত্যেক ব্যক্তিও উক্ত লংঘন বা ব্যর্থতার জন্য দোষী বলিয়া গণ্য হইবেন :

বিঃ দ্রঃ ২৮৬ হইতে ২৯৫। ব্যাংক কোম্পানী (সংশোধন) আইন, ২০১৩ মোতাবেক সংশোধিত।

ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১

তবে শর্ত থাকে যে, যদি উক্ত ব্যক্তি প্রমাণ করিতে পারেন যে, এইরূপ লংঘন বা ব্যর্থতা তাঁহার অজ্ঞাতসারে সংঘটিত হইয়াছে বা উহা প্রতিরোধ করিবার জন্য তিনি যথাযথ সতর্কতা অবলম্বন করিয়াছিলেন তাহা হইলে তিনি উক্তরূপ দোষী বলিয়া গণ্য হইবেন না।

[(৯) উপ-ধারা (৩), (৪), (৫), (৬), (৭) এবং ধারা ২৮ এর উপ-ধারা (১) ও ধারা ৫৭ এর উপ-ধারা (১) এর বিধান অনুসারে কেহ দণ্ডনীয় অপরাধ করিলে তাহার বিরুদ্ধে মামলা না করিয়া বাংলাদেশ ব্যাংক [তাহাকে কেন আর্থিক জরিমানা]^{২৯৬} করিবে না সে সম্পর্কে কারণ দর্শাইতে সুযোগ দিতে পারিবে এবং তাহার ব্যাখ্যায় সন্তুষ্ট না হইলে বা তিনি কোন ব্যাখ্যা প্রদান না করিলে বাংলাদেশ ব্যাংক তাহাকে উপরিউক্ত উপ-ধারাসমূহে এবং ধারা ২৮ এর উপ-ধারা (২) ও ধারা ৫৭ এর উপ-ধারা (২) এ উল্লিখিত [যে কোন অংকের আর্থিক জরিমানা]^{২৯৭} করিতে পারিবে।]^{২৯৮}

[(১০) উপ-ধারা (৯) এর অধীন [জরিমানা]^{২৯৯} আরোপ করার ১৪ দিনের মধ্যে সংশ্লিষ্ট ব্যক্তি উহা পরিশোধ করিলে তাহার বিরুদ্ধে উক্ত উপ-ধারায় উল্লিখিত উপ-ধারাগুলির অধীন তৎকর্তৃক কৃত অপরাধের জন্য আর কোন আইনগত ব্যবস্থা গ্রহণ করা হইবে না; কিন্তু যদি তিনি উক্তরূপ সময়সীমার মধ্যে [জরিমানাকৃত অর্থ]^{৩০০} পরিশোধে ব্যর্থ হন তাহা হইলে বাংলাদেশ ব্যাংক সংশ্লিষ্ট ব্যক্তির কৃত অপরাধের জন্য তাহার বিরুদ্ধে আদালতে মামলা দায়ের করিবে।]^{৩০১}

[(১১) যদি কোন ব্যাংক-কোম্পানী এই আইনের ধারা ১৩ এর উপ-ধারা (৭), ধারা ২৫ এর উপধারা (৩), (৪) ও (৫), ধারা ২৬ এর উপ-ধারা (৪), ধারা ২৯ এর উপ-ধারা (৩), এবং ধারা ৩৩ এর উপ-ধারা (৫) এ বর্ণিত ক্ষেত্র ব্যতীত অন্য কোন ধারার বিধান লংঘন করে বা তদধীন প্রদত্ত কোন আদেশ বা নির্দেশ বা আরোপিত কোন শর্ত বা প্রণীত কোন বিধি লংঘন করে, তাহা হইলে উক্ত লংঘনের জন্য উক্ত ব্যাংক-কোম্পানী অনূন পঞ্চাশ হাজার টাকা এবং অনধিক দশ লক্ষ টাকা জরিমানা আরোপিত হইবে, এবং যদি উক্ত লংঘন অব্যাহত থাকে, তাহা হইলে উক্ত লংঘনের প্রথম দিনের পর প্রত্যেক দিনের জন্য অতিরিক্ত অনূন পাঁচ হাজার টাকা এবং অনধিক পঞ্চাশ হাজার টাকা জরিমানা আরোপিত হইবে।

বিঃ দ্রঃ ২৯৬ হইতে ২৯৭। ব্যাংক কোম্পানী (সংশোধন) আইন, ২০১৩ মোতাবেক সংশোধিত।

২৯৮। ব্যাংক কোম্পানী (সংশোধন) আইন, ২০০৩ মোতাবেক সংশোধিত।

২৯৯ হইতে ৩০০। ব্যাংক কোম্পানী (সংশোধন) আইন, ২০১৩ মোতাবেক সংশোধিত।

৩০১। ব্যাংক কোম্পানী (সংশোধন) আইন, ১৯৯৩ মোতাবেক সংশোধিত।